Üzletszabályzat

Financial Consulting Zártkörűen Működő Társaság

Banknavigátor Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság

közös és egységes üzletszabályzata, az általános szerződési feltételekkel egységes szerkezetben

Hatályos: 2026. november 17.

A Financial Consulting Zrt. és a Banknavigátor Kft. közös és egységes Üzletszabályzata

A Banknavigátor Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 2161 Csomád, Levente utca 14. A. ép.; Cg. 13-09-177165; a továbbiakban: Reklámügynök), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti független többes ügynök, a Financial Consulting Zártkörűen Működő Társaság (székhely: 2161 Csomád, Levente utca 14/a; a továbbiakban: Többes Ügynök) – a továbbiakban együtt: Társaságok – a tevékenységükre vonatkozóan az alábbi üzletszabályzatot teszik közzé, amely az általános szerződési feltételeket is tartalmazza.

A jelen üzletszabályzat célja, hogy a Reklámügynök és a Többes Ügynök pénzügyi és egyéb szolgáltatása vonatkozásában meghatározza a Társaságok és ügyfeleik között létrejövő jogviszonyok irányadó és alapvető szabályait.

Tartalom

1. Bevezetés és alapadatok (I.)
2. Fogalmak, hivatkozások és rövidítések, értelmező rendelkezések (II.)
3. Hatály, nyilvánosság és módosítás (III.)
4. A Reklámügynök tevékenysége (IV.)
5. A Társaságok jogállása, díjazása és magatartási követelményei (V.)
6. A Társaságok, az Ügyfél és a Pénzügyi intézmény felelőssége (VI.)
7. A Társaságok kereskedelmi kommunikációja (VII.)
8. A fogyasztó hozzájárulása, a kéretlen hitel tilalma, kapcsolt szolgáltatások (VIII.)
9. A Többes Ügynök szolgáltatása, a közvetítői szerződés (IX.)
10. Tájékoztatás (X.)
11. Kapcsolattartás, együttműködés, értesítés, a kézhezvétel szabályai (XI.)
12. Adatkezelés, adatvédelem, panaszkezelés (XII.)

13. Titoktartás (XIII.)
14. Záró és egyéb rendelkezések, mellékletek (XIV.)

I. Bevezetés és alapadatok

A Többes Ügynök a Magyar Nemzeti Banknál (a továbbiakban: MNB) többes ügynökként van nyilvántartva.

A Többes Ügynök a Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) alpontja szerinti többes ügynöknek minősülő független közvetítő, amely ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerint pénzügyi szolgáltatás közvetítését végzi. A Többes Ügynök a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) szerinti hitelközvetítőnek minősül.

A Reklámügynök Magyarországon szabályszerűen bejegyzett és működő gazdasági társaság, amely a Honlapokon reklám-, hirdetési és marketingtevékenységet végez: egyrészt a Többes Ügynök szolgáltatásaival kapcsolatban, másrészt pénzügyi intézményekkel kötött közvetlen marketingszerződések alapján. A Reklámügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítését nem végzi (IV. fejezet).

A Többes Ügynök az ügynöki tevékenysége mellett ellátja a saját tevékenységével összefüggő reklám, marketing, hirdetési és online konverziós honlapokon végzett, valamint call centeres szolgáltatásokat is.

A Többes Ügynök a pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt. A Többes Ügynök a Hpt. 3. § (2) bekezdés f) pontjában és 6. § (1) bekezdés 42a. pontjában meghatározott hitelanácsadási tevékenységet nem végez.

A Többes Ügynök kizárólag az MNB engedélyével végezheti többes ügynöki tevékenységét.

A Társaságok adatai

Adat	Többes Ügynök	Reklámügynök
Cégnév	Financial Consulting Zártkörűen Működő Társaság	Banknavigátor Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
Cégjegyzékszám	Cg. 01-10-140008	Cg. 13-09-177165

Adat	Többes Ügynök	Reklámügynök
Adószám	26546674-2-41	12417087-2-13
Székhely	2161 Csomád, Levente utca 14/a	2161 Csomád, Levente utca 14. A. ép.
Felügyeleti hatóság	Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 55.; levelezési cím: 1850 Budapest)	–
Engedélyező határozat	H-EN-I-166/2019. számú határozat (iktatószám: 1933-4/2019), kelte: 2019. március 7.; többes ügynöki és jelzáloghitel-közvetítői tevékenységre	–
Vezető állású személy	Csongrádi Richárd vezérigazgató [Hpt. 6. § (1) 122.]	Csongrádi Richárd ügyvezető
Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó	Csongrádi Richárd [Hpt. 288. § (5)]	Csongrádi Richárd

II. Fogalmak, hivatkozások és rövidítések, értelmező rendelkezések

A jelen Üzletszabályzatban használt fogalmakat – eltérő rendelkezés hiányában – a Hpt. és az Fhtv. 2026. november 20-tól hatályos szövege szerinti tartalommal kell érteni.

Ajánlat: a Megbízók nevében kiadott, nem kötelező érvényű tájékoztató ajánlat.

Adatlap és dokumentáció: a Társaságok által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány, amely tartalmazza a Megbízók által az ügylet elbírálásához szükséges adatok, dokumentumok felsorolását és az ügyfélnyilatkozatokat.

Adatvédelmi szabályzat: a Társaságok nyomtatott formában elérhető és a Honlapokon is közzétett szabályzata, amely az Ügyfelek személyes adataival kapcsolatos adatkezelési szabályokat tartalmazza.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Halasztott fizetés: az Fhtv. szerinti, áru vagy szolgáltatás értékesítője által biztosított halasztott fizetési konstrukció (ide értve a „vásárolj most, fizess később” típusú konstrukciókat is), amennyiben arra az Fhtv. hatálya kiterjed.

Hitel: a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás az Fhtv. szerint; 2026. november 20-tól ide tartozik a kamat- és díjmentesen nyújtott hitel is, az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel.

Hitelező: olyan jogalany, aki vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt.

Hitelközvetítő: olyan – a hitelezőtől eltérő – jogalany, aki önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége keretében, ellenszolgáltatás ellenében, ideértve bármilyen díjat, jutalékot vagy költséget, (a) a fogyasztónak hitelt ajánl, vagy (b) a hitelszerződés megkötése érdekében a fogyasztónak segítséget nyújt.

Hitelreklám (hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció): minden olyan közlés, tájékoztatás vagy megjelenítés – ideértve a Honlapokon megjelenő ajánlatkártyákat, kalkulátoreredményeket, bannereket, összehasonlító listákat, hírleveleket és közösségi médiabejegyzéseket –, amely hitelszerződés megkötésének előmozdítására irányul.

Hitelszerződés: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel.

Honlap vagy Weboldal: a Társaságok által üzemeltetett www.banknavigator.hu, www.akolcson.hu és www.expresszkolcson.hu weboldal.

Hozzájárulás: a fogyasztó kifejezett, önkéntes, konkrét, tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása. Hallgatás, tétlenség, alapértelmezett beállítás vagy előre bejelölt jelölőnégyzet nem minősül hozzájárulásnak.

Jelzáloghitel: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön.

Kéretlen hitel: a fogyasztó előzetes kérése és kifejezett hozzájárulása nélkül nyújtott hitel, ideértve a nem kért hitelkártyát, valamint a hitelkeret egyoldalú megnyitását vagy emelését.

Közvetítői alvállalkozó: a Többes Ügynökkel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó, aki pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

Közvetítői díj: minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az Ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért, meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap.

Közvetítői szerződés: az Ügyfél és a Többes Ügynök között létrejött szerződés, amely alapján a Többes Ügynök többes ügynöki feladatokat lát el, és amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat.

Megbízók: azon Pénzügyi intézmények, amelyek megbízásából a Többes Ügynök többes ügynöki és jelzáloghitel-közvetítői tevékenységként pénzügyi szolgáltatások közvetítését végzi.

Pénzügyi intézmény: a Magyarországon bejegyzett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás, amely jogosult pénzügyi szolgáltatás végzésére.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése: (a) ügynöki tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a közvetítő a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt; (b) jelzáloghitel-közvetítői tevékenység: az (a) pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott, ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely lehetővé teszi a fogyasztó számára a személyesen neki címzett adatok olyan módon történő tárolását, amely a célnak megfelelő ideig lehetővé teszi az adatokhoz való hozzáférést és azok változatlan formában történő megjelenítését (például e-mail, PDF-dokumentum).

Teljes hiteldíj mutató (THM): az Fhtv.-ben meghatározott fogalom.

Termék: a Pénzügyi intézmények azon termékei, amelyek közvetítésére a Többes Ügynök jogosult, így különösen: lakáshitel, építési hitel, bővítési/korszerűsítési hitel, szabad felhasználású hitel, személyi kölcsön, lakás-takarékpénztári megtakarítás, vállalati hitel, lakossági és vállalati bankszámla, hitelkártya, bankkártya.

Többes ügynök: az a független közvetítő, amely a Hpt.-ben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában, az MNB engedélye szerint végzi.

Ügyfél: olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely részére a Többes Ügynök pénzügyi szolgáltatást közvetít.

Üzletszabályzat: a jelen dokumentum, amely a Társaságok pénzügyi és egyéb szolgáltatása vonatkozásában meghatározza a Társaságok és ügyfeleik között létrejövő jogviszonyok alapvető szabályait.

Versengő szolgáltatások: (a) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futásidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing; (b) ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futásidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított

jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is; vagy (c) betét és fizetési számla. Nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézi zálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön.

Jogszabályok

A Társaságok tevékenységére különösen az alábbi jogszabályok – mindenkor hatályos szövegükben – irányadók:

1. az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/2225 irányelve a fogyasztói hitelmegállapodásokról (CCD2);
2. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.);
3. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.), a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi C. törvénnyel megállapított, 2026. november 20-tól hatályos szövegében;
4. a fogyasztói hitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hitelanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 399/2025. (XII. 16.) Korm. rendelet;
5. a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hitelanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet, amennyiben hatályban van;
6. a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet;
7. a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet;
8. a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet;
9. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet;
10. a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet;
11. a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet;
12. a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet;
13. a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII. 23.) MNB rendelet;

14. a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi XCIX. törvény (2026. június 19-től), illetve az ezt megelőzően megkötött szerződésekre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény;
15. a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény;
16. a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény;
17. a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény;
18. a reklámadóról szóló 2014. évi XXII. törvény;
19. a szerzői jogról szóló 1999. évi LXXVI. törvény;
20. az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (GDPR), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.).

III. Hatály, nyilvánosság és módosítás

Az Üzletszabályzat a pénzügyi szolgáltatás közvetítése és egyéb szolgáltatások vonatkozásában meghatározza a Társaságok és Ügyfeleik között létrejövő jogviszonyok alapvető szabályait. Rendelkezéseit alkalmazni kell valamennyi olyan jogviszonyban, amelynek során a Társaságok valamely szolgáltatást közvetítenek Ügyfeleik részére, vagy Ügyfeleik a Társaságok közvetítésével vesznek igénybe valamely szolgáltatást.

Az Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed az Ügyfélre, a Többes Ügynökre és a Reklámügynökre. Tárgyi hatálya kiterjed a Többes Ügynök által többes ügynökként végzett pénzügyi szolgáltatás-közvetítésre és a Reklámügynök tevékenységére.

Az Üzletszabályzat külön kikötés nélkül is kötelező a Felekre. Az Üzletszabályzat magyar nyelven készült, értelmezésében a magyar nyelv szabályai az irányadók.

A Társaságok az Üzletszabályzatot és annak módosításait a Honlapokon (www.banknavigator.hu, www.akolcson.hu, www.expresszkolcson.hu) teszik közzé. Az Üzletszabályzat és módosításai határozatlan időre szólnak.

A Társaságok az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosíthatják. Az Üzletszabályzat és annak módosítása a Honlapokon történő közzététel napján lép hatályba. Hatályos szövege nyomtatott formában a Társaságok ügyfélfogadó helyiségeiben (1039 Budapest, Szamos utca 5.; 2161 Csomád, Levente utca 14. A. ép.) is megtekinthető a nyitvatartási időben.

Jogszabályváltozás esetén a jogszabály rendelkezései annak hatálybalépésétől közvetlenül alkalmazandók. A jelen Üzletszabályzatnak a 2023/2225/EU irányelv átültetéséből eredő rendelkezéseit a Társaságok 2026. november 20-tól alkalmazzák.

A Társaságok és az Ügyfél között a jelen Üzletszabályzat a Közvetítői szerződés létrejöttével válik a megállapodás részévé. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot kifejezetten elfogadja.

IV. A Reklámügynök tevékenysége

1. A Reklámügynök a tulajdonában lévő Honlapokon (expresszkolcson.hu, akolcson.hu, banknavigator.hu) pénzügyi intézmények termékeit reklámozza. Ezek a termékek a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatások.
2. A Reklámügynök pénzügyi intézményekkel közvetlen marketingszerződéseket köt. Ezek alapján díjazása kattintáshoz (CPC), a pénzügyi intézmény saját felületén bekövetkező eseményhez (például a fogyasztó által a pénzügyi intézmény felületén kitöltött igényléshez; az ehhez szükséges adatokat a pénzügyi intézmény gyűjti, a Reklámügynök nem), megjelenéshez, bannerhez vagy szponzorált tartalomhoz kötődhet.
3. A Reklámügynök által reklámozott, „Promóció” jelölésű ajánlatoknál az „Érdekel” és a „Hívjanak fel!” gomb egyaránt a pénzügyi intézmény saját felületére irányítja át a fogyasztót (átirányításos útvonal, IX. fejezet). Ezt követően a fogyasztóval kizárólag a pénzügyi intézmény áll kapcsolatban.
4. A Reklámügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítését nem végzi: a fogyasztótól hiteligényléshez szükséges személyes adatot nem gyűjt és nem továbbít a pénzügyi intézmény részére, a hiteligénylésben, a dokumentumok összeállításában és a szerződéskötésben nem működik közre, ajánlatot nem elemez és nem ad át. Az átirányításhoz kapcsolódó technikai azonosítók (például sütik, kattintásazonosítók) kezelésére az Adatvédelmi szabályzat és a sütitájékoztató irányadó.
5. Ha a fogyasztó a Honlapon visszahívást kér vagy adatait megadja a hiteligénylés elősegítése céljából, ez kizárólag a Többes Ügynök közvetítői útvonalán történik (IX. fejezet).
6. A Reklámügynök a Többes Ügynök részére is végez reklámtevékenységet; ennek eredményességét a Többes Ügynök részére történt visszahíváskérés vagy időpontfoglalás (lead) jelzi.
7. A Reklámügynök minden hitelreklámja során a VII. fejezet szerint jár el.

V. A Társaságok jogállása, díjazása és magatartási követelményei

A Többes Ügynök a Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja szerinti független közvetítőként többes ügynöki tevékenységet végez, amely alapján jogosult több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatásait közvetíteni. A Reklámügynök e tevékenység végzéséhez járul hozzá.

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését a Hpt.-ben meghatározottak szerint kiadott MNB-engedély alapján – különös tekintettel a jelzáloghitel-közvetítői tevékenységre – az MNB felügyelete alatt végzi.

A Többes Ügynök a többes ügynöki tevékenysége során a pénzügyi intézmény megbízásából, annak kockázatára jár el. A Társaságok az Ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezelik, a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek, és nem jogosultak az Ügyfél nevében a Megbízóktól az Ügyfelet megillető pénz átvételére.

A Többes Ügynök tevékenysége során a Hpt.-ben rögzített szabályok figyelembevételével jogosult közvetítői alvállalkozót igénybe venni. A Reklámügynök a Többes Ügynök részére végzett reklámtevékenységéért a Többes Ügynökkel kötött külön megállapodás, a pénzügyi intézmények részére végzett reklámtevékenységéért az azokkal kötött marketingszerződések alapján jogosult díjazásra. A fogyasztótól egyik Társaság sem kér díjat.

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjra az Ügyféltől nem jogosult, közvetítői díjat kizárólag a megbízó Pénzügyi intézménytől fogadhat el [Hpt. 69. § (3)]. A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatásáért sem számít fel ellenértéket. **A Társaságok szolgáltatása – az összehasonlítás és a közvetítés – az Ügyfél számára díjmentes; ez nem jelenti azt, hogy a közvetített hitel felvétele díjmentes lenne.**

A Többes Ügynök az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az Ügyfélnek kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke, továbbá tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy jogosult ilyen információt kérni.

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során az Ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi, és igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón átadja. Ha a Többes Ügynök kizárólag két versengő szolgáltatást közvetít, két ajánlatot elemez és ad át.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a Többes Ügynök a fogyasztó tájékoztatása alapján felméri a fogyasztó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a tevékenységével összefüggésben adott javaslatot alátámasztják.

Magatartási követelmények

1. A Társaságok a hitel ajánlása, közvetítése és reklámozása során tisztességesen, méltányosan, átláthatóan és szakszerűen járnak el, a fogyasztó jogait és érdekeit szem előtt tartva.
2. A Társaságok munkatársainak és közvetítői alvállalkozóinak javadalmazása – ideértve az értékesítési célokhoz kötött ösztönzőket – nem akadályozhatja, hogy a fogyasztó érdekében járjanak el, és nem ösztönözhet meghatározott hitel vagy Megbízó ajánlására a fogyasztó érdekével szemben.
3. A fogyasztóval kapcsolatba kerülő munkatársak és közvetítői alvállalkozók rendelkeznek a 399/2025. (XII. 16.) Korm. rendeletben előírt szakmai ismeretekkel, amelyeket a Többes Ügynök rendszeresen frissít és dokumentál.
4. A Többes Ügynök a tájékoztatás során közli, hogy egy vagy több hitelező megbízásából jár el, és a hiteleket mely hitelezők kínálatából választja ki; a Megbízók aktuális listája a Honlapokon elérhető. A jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor a Többes Ügynök megbízói: OTP Bank Nyrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., K&H Bank Zrt., Cofidis Magyarországi Fióktelepe, MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt., ERSTE Lakástakarék Zrt. és Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. A Reklámügynök által reklámozott más pénzügyi intézmények nem a Többes Ügynök megbízói.

VI. A Társaságok, az Ügyfél és a Pénzügyi intézmény felelőssége

1. A Társaságok felelőssége

A Társaságok tevékenységük során felkészülten, legjobb szakmai tudásuk szerint, a tőlük elvárható legnagyobb gondossággal kötelesek eljárni. Az általuk e tevékenységre igénybe vett, velük megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által az Ügyfélnek okozott kárért a Társaságok felelnek.

A Társaságok tájékoztatása nem helyettesíti a Megbízó Pénzügyi intézmény által, legkésőbb a szerződéskötés előtt adandó, jogszabályban előírt tájékoztatást, amelyért kizárólag a Megbízó Pénzügyi intézmény felel. A Társaságok a jogszabályok által előírt formában és tartalommal teljesítik az Ügyfél felé fennálló saját tájékoztatási kötelezettségüket.

A Társaságok felelnek a téves tájékoztatásért, az iratok és nyilatkozatok késedelmes továbbításáért. A Többes Ügynök tevékenysége során mindenkor a Hpt. többes ügynökre vonatkozó szabályai szerint jár el; az MNB felé bejelentett közvetítői alvállalkozó által okozott kárért is felel [Hpt. 69. § (1)].

A Társaságok nem felelnek a vis maior, a jogszabály vagy hatósági rendelkezés, illetve a működésük harmadik személy általi megzavarása folytán az Ügyfelet ért károkért, valamint a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán bekövetkezett kárért.

A Többes Ügynök tevékenységéből eredő károk biztosítására káreseményenként legalább 460 000 EUR, évente együttesen legalább 750 000 EUR összegű felelősségbiztosítás áll rendelkezésre (kötvényszám: 95615002803048600).

A Társaságok tevékenysége az Ügyfél tájékoztatására és a Közvetítői szerződésben meghatározott feladatok teljesítésére korlátozódik, így nem minősül eredménykötelesnek. A Társaságok nem szavatolják a közvetített pénzügyi szolgáltatás pozitív elbírálását és az igényelt hitel folyósítását. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Pénzügyi intézmény további dokumentumokat és adatokat kérhet, illetve a hitelkérelmet elutasíthatja. Az elutasítással kapcsolatos, jogszabályban biztosított jogokról (a hitelbírálat felülvizsgálata, emberi beavatkozás automatizált döntés esetén) a X. fejezet rendelkezik.

A Társaságokat nem terheli felelősség az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, a Pénzügyi intézmény ügyintézésének időtartamáért, valamint az árfolyam-különbözetből eredő károkért.

A kalkulátorokra és az összehasonlító listákra vonatkozó rendelkezések

A Honlapokon elérhető kalkulátorok által megjelenített adatok tájékoztató jellegűek, nem minősülnek a Ptk. 6:64. §-a szerinti ajánlattételnek, és nem jelentenek szerződési kötelezettséget a kalkulátorban szereplő szolgáltatókra nézve. A kalkulátorokban szereplő adatok a szolgáltatók nyilvánosan közzétett hirdetményein alapulnak; a Társaságok ezeket rendszeresen frissítik, és mindent megtesznek pontosságuk érdekében. A Társaságok – a jogszabály által megengedett mértékben – kizárják felelősségüket a szolgáltatók által közzétett dokumentumokban szereplő hibás vagy téves információból eredő kárért. E kizárás nem érinti a Társaságoknak a VII. fejezet szerinti, saját reklámjaikért fennálló felelősségét.

A hitelszerződés a hitelező és a fogyasztó között jön létre. A döntés előtt a fogyasztó jogosult a hitelezőtől megfelelő és alapos tájékoztatásra.

2. Az Ügyfél felelőssége

Az Ügyfél felel a Pénzügyi intézmény részére elbírálás céljára megadott adatlap és dokumentáció, okmányok, másolatok és egyéb nyilatkozatok teljességéért, valódiságáért, helyességéért és időben történő rendelkezésre bocsátásáért. A Társaságok nem felelnek azért a kárért, amely abból ered, hogy az Ügyfél ezeket hiányosan, valótlan tartalommal vagy késedelmesen adja át.

3. A Pénzügyi intézmény felelőssége

A Többes Ügynököt megbízó Pénzügyi intézmény felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan meghatározza a Többes Ügynök feladatait és az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, valamint azért, hogy a szerződés teljesítéséhez szükséges valamennyi információt – ideértve a hitelreklámokhoz szükséges reprezentatív példát és a hirdetmények változásait – a Többes Ügynök rendelkezésére bocsátja.

VII. A Társaságok kereskedelmi kommunikációja

1. Általános követelmények

A Társaságok hitelreklámjai tisztességesek, egyértelműek és nem félrevezetők. A Társaságok kerülnek minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozást kelthet a fogyasztóban. Az információnak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie.

A hitelreklámban szereplő információkat a megjelenítésre használt eszköz technikai jellemzőihez – különösen a mobiltelefonok képernyőméretéhez – igazítva kell megjeleníteni. A jogszabályban előírt információknak fő szabályként egyszerre láthatónak kell lenniük; ha ez technikailag nem lehetséges, az információk egy része kattintással, görgetéssel vagy lapozással is elérhetővé tehető, a 2. pont szerinti figyelmeztetés azonban ebben az esetben is azonnal látható.

2. Kötelező figyelmeztetés

A Társaságok minden hitelreklámjában – így különösen a Honlapokon megjelenő valamennyi hitelajánlat-kártyán, kalkulátoreredményben, bannerben, hitelezőnkénti termékoldalon és hirdetésként megjelölt ajánlatban – világosan és feltűnően feltüntetik a következő figyelmeztetést:

„A hitelfelvétel nem ingyenes.” (figyelemfelhívó jellel, kiemelt betűtípussal)

A figyelmeztetés az ajánlat fő adatainak (törlesztőrészlet, THM, visszafizetendő összeg) közvetlen közelében, azokkal együtt azonnal láthatóan jelenik meg; nem helyezhető el kizárólag láblécben, tooltipben vagy kattintással megnyitható részben.

3. Tiltott tartalmak

A Társaságok nem tesznek közzé olyan hitelreklámot, amely:

1. azzal ösztönöz hitelfelvételre, hogy a hitel javítja a fogyasztó pénzügyi helyzetét, növeli a rendelkezésére álló forrásokat, vagy emeli az életszínvonalát;

2. azt állítja, hogy a fennálló hitelek vagy a hitelinformációs szolgáltatás igénybevétele a hitelkérelem elbírálását csak kis mértékben vagy egyáltalán nem befolyásolja;
3. azt állítja, hogy valamely árkedvezmény feltétele a hitelfelvétel;
4. az Fhtv. és a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény alapján egyébként félrevezetőnek vagy tisztességtelennek minősül.

A tilalmak a Honlapokon megjelenő, a hitelezők által megadott szövegekre (ajánlatcímek, kiemelések) is vonatkoznak; a Társaságok az ilyen szövegeket közzététel előtt ellenőrzik.

4. Reprezentatív példa és kötelező adatok

A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben meg kell adni.

Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a THM értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – vonatkozó számadatot megjelöl, egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:

1. a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített, változó vagy mindkettő);
2. a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó;
3. a hitel teljes összege;
4. a hitel futásideje;
5. a teljes hiteldíj mutató;
6. halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész;
7. a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a THM értékén kívül hitelkamatot vagy más ellenszolgáltatásra vonatkozó számadatot megjelöl, a fenti 1–5. és 7. ponton túl meg kell adni (a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó nevét, (b) azt, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog, (c) a törlesztőrészletek számát, valamint (d) deviza alapú hitel esetén figyelmeztetést arra, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell. Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a meghirdetett feltételek szerinti megkötéséhez szükséges, és annak ellenszolgáltatása nem ismert, ezt a kötelezettséget a THM-mel együtt, egyértelműen, tömören és feltűnően jelezni kell.

5. A közvetítői státusz, az összehasonlítás és a fizetett megjelenések feltüntetése

A Honlapok kezdőoldalán vagy könnyen elérhető menüpontjában a Társaságok feltüntetik: az üzemeltető (Reklámügynök) és a Többes Ügynök nevét, elérhetőségét, tulajdonosait; azt, hogy a Többes Ügynök független többes ügynök, az MNB-engedély számát (H-EN-I-166/2019.), a felügyeleti hatóságot és az MNB nyilvántartására mutató hivatkozást; valamint azt, hogy a Reklámügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítését nem végzi. A Többes Ügynök a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációjában feltünteti, mely hitelezők megbízásából jár el.

Az összehasonlító listákra a Társaságok az MNB 104998-4/2022. számú vezetői körlevelében megfogalmazott elvárásokat alkalmazzák:

1. a Honlap feltünteti, mely intézmények ajánlatait jeleníti meg, és ha ezek nem fedik le a teljes piacot, ezt is közli; szűrés esetén a szűrés szempontjait ismerteti;
2. a ki nem emelt ajánlatok sorrendje objektív szempontok (THM, törlesztőrészlet, visszafizetendő összeg) alapján alakul, a rangsorolást meghatározó paramétereket a lista közvetlen közelében fel kell tüntetni;
3. a pénzügyi intézmény által fizetett kiemeléssel megjelenő ajánlatokat a Társaságok a lista elejére sorolhatják, de ezeket egyértelműen, a kiemelés okát is megjelölve kell jelölni, és a rangsorolt listától elkülönítve kell megjeleníteni (például „Kiemelt ajánlatok · Hirdetés – Partnereink fizetett pozíciói” című blokkban, alatta „További ajánlatok – törlesztőrészlet szerint rendezve” címmel);
4. a felhasználó a listát saját szempontjai szerint (például THM, törlesztőrészlet, visszafizetendő összeg) rendezheti;
5. az „elfogulatlan” vagy „független” összehasonlításra utaló állítás csak a fenti jelölésekkel együtt használható, úgy, hogy abból egyértelmű legyen: a fizetett kiemelések elhelyezése nem az objektív összehasonlítás eredménye.

VIII. A fogyasztó hozzájárulása, a kéretlen hitel tilalma, kapcsolt szolgáltatások

1. Kifejezett hozzájárulás

A Társaságok a fogyasztó hozzájárulását – így különösen az Üzletszabályzat elfogadását, a visszahívás kérését, a személyes adatok Megbízó részére történő továbbítását, valamint a marketingcélú megkeresést – kizárólag kifejezett, önkéntes, konkrét, tájékoztatáson alapuló és egyértelmű nyilatkozat alapján tekintik megadottnak.

A Honlapok űrlapjain a hozzájárulásra irányuló jelölőnégyzetek alapértelmezés szerint üresek; előre bejelölt négyzet, hallgatás vagy tétlenség nem minősül hozzájárulásnak. Az egyes hozzájárulások külön-külön adhatók meg és vonhatók vissza.

2. A kéretlen hitel tilalma

A Társaságok nem közvetítenek és nem reklámoznak olyan hitelt, amelyet a fogyasztó előzetes kérése és kifejezett hozzájárulása nélkül nyújtanának, és a fogyasztó adatait csak az általa kifejezetten kiválasztott hitelező részére továbbítják.

3. Kapcsolt szolgáltatások

Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például hitelfedezeti biztosítás, fizetési számla) igénybevétele a hitelező ajánlatának feltétele, a Többes Ügynök erre a fogyasztó figyelmét külön felhívja, tájékoztat arról, hogy a szolgáltatás az ajánlat kötelező vagy választható eleme, valamint – ha a hitelező ezt lehetővé teszi – arról, hogy a szolgáltatás más szolgáltatótól is beszerezhető.

A hitelhez kapcsolódó biztosításra vonatkozó ajánlat megfontolására a hitelező a jogszabályban meghatározott gondolkodási időt biztosítja; a Többes Ügynök ennek letelte előtt nem sürgeti a fogyasztó döntését.

4. Személyre szabott ajánlatok

A Honlapok kalkulátorai a fogyasztó által megadott adatok (hitelösszeg, futásidő, jövedelem, számlavezetés, KHR-státusz) alapján szűrik és rendezik a hitelezők nyilvános hirdetményei szerinti ajánlatokat. A Társaságok az ajánlatok árát a fogyasztó viselkedése vagy profilja alapján nem személyre szabják. Ha a hitelező által adott ajánlat ára személyes adatok automatizált feldolgozásán alapul, erről a hitelező tájékoztatja a fogyasztót.

IX. A Többes Ügynök szolgáltatása, a közvetítői szerződés

A Többes Ügynök közvetítői tevékenységét közvetítői alvállalkozó útján is végezheti; a Többes Ügynök közvetítői tevékenysége alatt a képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó tevékenységét is érteni kell.

A két igénylési útvonal

A Honlapokon a fogyasztó két, egymástól elkülönülő útvonalon juthat el a hitelezőhöz:

	Átirányításos útvonal	Közvetítői útvonal
Jelölés a Honlapon	„Promóció” jelölésű ajánlat, „Érdekel” és „Hívjanak fel!” gomb	A Többes Ügynök visszahívás-kérő űrlapja, adatmegadás a Honlapon
Ki jár el	Reklámügynök (reklám)	Többes Ügynök (közvetítés)

	Átirányításos útvonal	Közvetítői útvonal
Mi történik	A fogyasztó a hitelező saját felületére kerül, ott igényel; az ügyfelet a hitelező kezeli	A Többes Ügynök felméri az igényeket, ajánlatokat elemez, segít az igénylésben
Közvetítői szerződés	Nem jön létre	Létrejön (lásd alább)
A IX–X. fejezet szerinti kötelezettségek	Nem alkalmazandók; a szerződéskötés előtti tájékoztatást a hitelező adja	Alkalmazandók
Reklámszabályok (VII. fejezet)	Alkalmazandók	Alkalmazandók

Az átirányításos útvonalon az „Érdekel” és a „Hívjanak fel!” gomb közvetlen közelében a Honlap jelzi, hogy a fogyasztót a hitelező oldalára irányítja át, és hogy ebben az esetben a Társaságok nem közvetítenek.

A közvetítői szerződés célja, hogy a Többes Ügynök:

- a közvetítést megelőzően az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérje az Ügyfél igényeit, szükségleteit és pénzügyi helyzetét, valamint azokat az indokokat, amelyek az általa tett javaslatot alátámasztják;
- az Ügyfél részére kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három Pénzügyi intézmény versengő ajánlatát elemezze és átadja;
- konzultációval és az ajánlatok összehasonlításához szükséges információk rendelkezésre bocsátásával segítse az Ügyfelet a számára megfelelő és teljesíthető pénzügyi szolgáltatás kiválasztásában;
- a hitelkérelem jellegének megfelelő Pénzügyi intézmény termékét ajánlja a vele megbízási szerződést kötött Pénzügyi intézmények közül;
- az átadott dokumentumok alapján segítsen a hitelkérelem elkészítésében, a fedezet értékelésében és a Pénzügyi intézmény által elfogadott értékbecslő kiválasztásában;
- az Ügyfél által átadott Adatlapot és dokumentációt a Pénzügyi intézmény részére továbbítsa;
- a szerződés megkötéséig kapcsolatot tartson a Pénzügyi intézménnyel, a megvalósult ügylethez kapcsolódó dokumentumokat továbbítsa, és a szerződéskötés folyamatát kövesse.

A Többes Ügynök nem szavatolja a hitelkérelem pozitív elbírálását és a hitel folyósítását. A Többes Ügynök által közzétett reklám nem minősül nyilvános ajánlattételnek, és a benne lévő tájékoztatás nem teljes körű. A hitelkérelmet a Pénzügyi intézmény hitelképesség-vizsgálat alá veti, amelynek során további dokumentumokat kérhet.

A közvetítői útvonalon a közvetítői szerződés az alábbi lépésekkel jön létre:

1. az Ügyfél a Honlapon kiválasztja a számára érdekes pénzügyi termékajánlatot, és megadja a Többes Ügynök által kért adatokat;
2. üres, saját maga által bejelölendő jelölőnégyzettel kifejezetten elfogadja az Üzletszabályzatot, nyilatkozik arról, hogy a közvetítést megelőző tájékoztatót és az adatkezelési tájékoztatót megismerte, valamint – külön jelölőnégyzettel – megadja az adatkezelési tájékoztatóban hozzájáruláshoz kötött adatkezelésekhez szükséges hozzájárulást;
3. a kapcsolatfelvételre irányuló gombra kattint.

Ezt követően a Többes Ügynök elektronikus úton (e-mailben) tájékoztatást küld az Ügyfélnek, vagy telefonon kezdeményez kapcsolatfelvételt a közvetítői tevékenység kifejtése céljából.

X. Tájékoztatás

1. A közvetítést megelőző általános tájékoztatás (53/2016. NGM rendelet)

A Többes Ügynök a közvetítést megelőzően, írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon tájékoztatja a fogyasztót:

1. cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságáról;
2. a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak ellenőrzési módjáról;
3. arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt;
4. arról, hogy többes ügynökként mely pénzügyi intézmények megbízásából jár el;
5. arról, hogy hitelanácsadást nem nyújt;
6. arról, hogy közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el, a megbízótól kap-e közvetítői díjat, és – ha ismert – annak összegéről, jelzáloghitel esetén pedig arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni;
7. a panaszkezelésről és a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételi lehetőségéről;
8. arról, hogy a közvetítésnek nem minősülő szolgáltatásáért díjat nem számít fel.

Ha a Többes Ügynök a Pénzügyi intézménytől díjazásban részesül, a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hiteleket nyújtó intézmények által fizetendő díjazás mértéke, és tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy erre jogosult.

2. Felvilágosítás a hitel megfelelőségéről

A Többes Ügynök a hitelszerződés megkötését megelőzően olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és az esetleges kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és pénzügyi teljesítőképességének, és rendelkezésére bocsátja az ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat.

A felvilágosítás kiterjed az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásukra és a fizetés elmulasztásának következményeire (késedelmi kamat, felmondás, biztosítékok érvényesítése). A felvilágosítást tömören, érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal kell nyújtani, bemutatva, hogy a törlesztés a fogyasztó jövedelméhez és annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és milyen további kockázatokkal (kamat- és árfolyamkockázat) kell számolni.

A felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell adni a hitelfelvétel folyamatáról, az MNB fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testület szerepéről. Kapcsolódó szolgáltatás esetén arra is ki kell térni, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, és mik az egyes szerződések felmondásának körülményei.

3. A szerződéskötés előtti szabványos tájékoztatás

A hitelközvetítő – a fogyasztó által megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében – **kellő időben, de mindenképpen azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné**, papíron vagy más tartós adathordozón átadja az Fhtv. 2026. november 20-tól hatályos melléklete szerinti szabványos tájékoztató formanyomtatványt.

A formanyomtatvány első oldalán feltűnően, mobiltelefon képernyőjén is olvasható módon szerepelnek a hitel legfontosabb jellemzői; az ezt kiegészítő információk a jogszabályban előírt szerkezetben következnek. A tájékoztatás különösen kiterjed:

1. a hitel típusára;
2. a hitelező és a hitelközvetítő nevére (cégnevére) és levelezési címére;
3. a hitel teljes összegére és lehívásának feltételeire;
4. a hitel futásidejére;
5. halasztott fizetés esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezésére és készpénzárára;
6. a hitelkamatra és feltételeire, alkalmazása esetén a referencia-kamatlábra, kamatfelárra, kamatváltoztatási mutatóra, valamint a kamatmódosítás gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira;
7. a THM-re egy reprezentatív példával, annak valamennyi feltételével;

8. a fogyasztó által fizetendő teljes összegre;
9. a törlesztőrészletek összegére, számára és gyakoriságára;
10. a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó díjakra, ha annak fenntartása kötelező;
11. a hitelkamaton kívüli minden egyéb díjra és költségre, ezek módosításának feltételeire, adott esetben a közjegyzői díjra;
12. a hitelszerződéshez szükséges kapcsolódó szolgáltatásokra (például biztosítás);
13. a késedelmi kamatra és a fizetés elmulasztásának következményeire;
14. a szükséges biztosítékokra;
15. az elállási jogra, illetve annak hiányára;
16. az előtörlesztéshez való jogra és annak esetleges költségeire, valamint az előtörlesztés esetén járó hiteldíjcsökkentésre;
17. arra, hogy a hitelező a hitelinformációs rendszerből történt lekérdezés eredményéről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja a fogyasztót, ha emiatt nem köt vele szerződést;
18. a hitelszerződés tervezetének egy példányához való jogra;
19. adott esetben a tájékoztatás érvényességének időbeli korlátjára.

Ha a fogyasztó megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, a THM-ről és a fizetendő teljes összegről ezek alapul vételével kell tájékoztatni. Ha a lehívás többféle módon történhet, és ezek eltérő költséggel járnak, jelezni kell, hogy más lehívási mód magasabb THM-et eredményezhet. Ha a fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem tőkeképzésre fordítják, erről egyértelműen tájékoztatni kell.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén a tájékoztatás a jogszabályban erre előírt formanyomtatványon történik, és kiterjed a hitel felmondásának feltételeire, valamint arra, ha a hitelező bármikor jogosult a teljes összeg visszafizetését követelni.

A hitelközvetítő a tájékoztatással egyidejűleg közli és a tájékoztató iratokon feltünteti, hogy mely hitelező(k) képviseletében jár el.

A tájékoztatás időzítése. A szabványos tájékoztatást nem lehet a szerződéskötéssel egyidejűleg átadni. Ha a tájékoztatás a szerződéskötést megelőző egy napon belül történik, a hitelező a jogszabályban meghatározottak szerint a szerződéskötést követően emlékeztetőt küld a fogyasztónak az elállási jogáról.

A tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető, minden olyan csatornán elérhető formában, amelyen a Többes Ügynök a fogyasztóval kapcsolatot tart, az akadálymentességi követelményeknek megfelelően. Ha a szerződés a fogyasztó kérésére olyan távközlő eszköz útján jön létre, amely az előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé

(különösen telefonon), a tájékoztatási kötelezettséget a szerződéskötést követően haladéktalanul, papíron vagy tartós adathordozón kell teljesíteni a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló törvény szerint.

A fogyasztó – az elektronikus tájékoztatás kivételével – a formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét. Ha a hitelező a formanyomtatványnak megfelelően kíván szerződést kötni, a fogyasztó kérésére a szerződés tervezetét díjmentesen rendelkezésére kell bocsátani.

4. Szóbeli tájékoztatás és a felelős döntés

Ha a fogyasztó jelzi, hogy igénybe kívánja venni a Többes Ügynök szolgáltatását, a Többes Ügynök – igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – szóban tájékoztatja (a) az igényelhető hitel lehetséges összegéről, (b) a kamatozás módjáról és a kamat módosításának lehetőségéről, (c) a reprezentatívnak tekinthető THM-ről, (d) a törlesztőrészletek összegéről és gyakoriságáról, valamint (e) a választható futásidőről.

A 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet hatálya alá tartozó hitel ajánlása esetén a Többes Ügynök az előző bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően szóban ismerteti a rendelet főbb követelményeit, különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatót, a nettó jövedelem igazolásának módját és a hitelfedezeti arányokat.

Referencia-kamatlábhoz kötött, kamatperiódusokban rögzített, illetve deviza alapú hitel esetén a szóbeli tájékoztatás kiterjed a kamat változásának gyakoriságára, arra, hogy a kamat és a törlesztőrészlet változása annuitásos törlesztés esetén nincs egyenes arányban, valamint deviza alapú hitel esetén az árfolyamkockázatra.

A Többes Ügynök felhívja a fogyasztó figyelmét arra, hogy:

1. **a hitelfelvétel nem ingyenes**, annak ára és költségei vannak;
2. kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá;
3. pénzügyi teljesítőképességének romlása (jövedelemcsökkenés, rendkívüli kiadás) nem mentesíti a szerződés teljesítése alól;
4. fizetési nehézség esetén mielőbb tájékoztassa hitelezőjét; a hitelező köteles a fizetési nehézséggel küzdő fogyasztóval együttműködni, átrukturálást felajánlani, és a fogyasztót a Családi Csődvédelmi Szolgálat adósságtanácsadási szolgáltatásához irányítani;
5. lejárt tartozás esetén késedelmi kamatot számítanak fel;
6. nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, a teljes tartozás egy összegben esedékessé válik, és a hitelező a biztosítékokat érvényesítheti;

7. a felmondott szerződésből eredő tartozás érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, és – ha a biztosíték nem elegendő – a fogyasztó jövedelmére és más vagyontárgyaira is végrehajtás foganatosítható.

5. Tájékoztatás a hitelbírálatról

A Többes Ügynök tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy a hitelképesség vizsgálatát a hitelező végzi. Ha a vizsgálat automatizált adatfeldolgozáson alapul, a fogyasztó a hitelezőtől emberi beavatkozást, valamint a döntés világos és érthető magyarázatát kérheti; elutasítás esetén kérheti a hitelbírálat és a döntés felülvizsgálatát.

6. Minta táblázat a törlesztőrészlet változásáról

A Többes Ügynök írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 1. melléklete szerinti minta táblázatot, amely az előnyben részesített hitel törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait mutatja be, a rendeletben meghatározott hitelösszegekkel, futásidőkkel és jövedelmi adatokkal kitöltve.

7. Egyéb tájékoztatás

A Többes Ügynök az ajánlat kiküldését, illetve a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges lehet. A Többes Ügynök a fogyasztótól semmilyen díjat nem számít fel.

XI. Kapcsolattartás, együttműködés, értesítés, a kézhezvétel szabályai

A Társaságok az Ügyféllel e-mailben, telefonon, valamint a Honlapokon keresztül tartanak kapcsolatot. Marketingcélú megkeresést kizárólag az Ügyfél VIII. fejezet szerinti kifejezett hozzájárulása alapján kezdeményeznek. A kapcsolattartás során kezelt személyes adatokra az Adatvédelmi szabályzat irányadó.

A Többes Ügynök és az Ügyfél a Közvetítői szerződés teljesítése során kölcsönösen együttműködnek, a szerződéshez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatják, és felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

Az e-mailben küldött értesítés az elküldésnek a Társaságok rendszerében rögzített időpontjában, visszaigazolás esetén a visszaigazoláson feltüntetett időpontban tekintendő kézbesítettnek; munkaszüneti napon küldött e-mail a következő munkanapon. A Társaságok az értesítéseket az Ügyfél által megadott címre küldik; a hibásan megadott

címből eredő kár az Ügyfelet terheli. A postai küldemény a feladást követő ötödik munkanapon tekintendő kézbesítettnek; a Társaságok nem kötelesek irásaikat ajánlottan, tértivevénnyel feladni.

XII. Adatkezelés, adatvédelem, panaszkezelés

A központi hitelinformációs rendszerből (KHR) a hitelbírálathoz szükséges lekérdezést a hitelező végzi a 2011. évi CXXII. törvény szerint. A fogyasztó a KHR-ben róla nyilvántartott adatokról bármely referenciaadat-szolgáltatónál tájékoztatást kérhet.

A Többes Ügynök a Hpt. 69. § (5) bekezdése alapján a közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet, és ehhez a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát és lényeges feltételeit legalább három évig megőrzi. Ez nem érinti a számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

A Társaságok adatkezelésére a GDPR, az Infotv., valamint a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező Adatvédelmi szabályzat irányadó, amely a Honlapokon folyamatosan elérhető. A Társaságok gondoskodnak a személyes adatok biztonságáról, és megteszik azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, amelyek megakadályozzák az adatok jogosulatlan felhasználását, megváltoztatását és megsemmisülését; ugyanezt megkövetelik azoktól a harmadik felektől is, akiknek az adatokat továbbítják.

A Többes Ügynök az Ügyfél kifejezett hozzájárulása alapján jogosult a személyes adatokat kizárólag az Ügyfél által kiválasztott Pénzügyi intézmény(ek) részére továbbítani. Az átadott adatok további kezelésére a Pénzügyi intézményekre vonatkozó jogszabályok irányadók.

A Társaságok panaszkezelési szabályait külön Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, amely a Honlapokon elérhető.

XIII. Titoktartás

A Társaságok a pénzügyi szolgáltatási szerződéssel összefüggésben tudomásukra jutott banktitkot és üzleti titkot a Hpt. VII. fejezete szerint kezelik, harmadik személynek kizárólag a Hpt. rendelkezései szerint adják ki, és a közvetített szerződéssel kapcsolatos banktitokról csak az Ügyfél megfelelő azonosítását követően adnak tájékoztatást.

Az Ügyfél köteles a Társaságok tudomására jutott üzleti titkait bizalmasan kezelni. Üzleti titok minden olyan, a Társaságok tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Társaságoknak méltányolható érdeke fűződik. Az üzleti titok megsértése polgári jogi, illetve büntetőjogi következményekkel járhat.

XIV. Záró és egyéb rendelkezések, mellékletek

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Hpt., az Fhtv., valamint a II. fejezetben felsorolt jogszabályok, továbbá a Megbízók üzletszabályzatai és ÁSZF-jei az irányadók.

A Felek a felmerülő vitákat elsősorban tárgyalás útján, békésen rendezik. A fogyasztó jogosult panaszával a Társaságokhoz, az MNB-hez, illetve a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulni.

Mellékletek. A Többes Ügynök a tájékoztatás során a jogszabályban előírt formanyomtatványokat azok mindenkor hatályos tartalmával alkalmazza, amelyek a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik:

1. számú melléklet: az Fhtv. 2026. november 20-tól hatályos melléklete szerinti szabványos tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően;
2. számú melléklet: a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1. melléklete szerinti általános tájékoztató a jelzáloghitelekről;
3. számú melléklet: a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 2. melléklete szerinti személyre szóló tájékoztató a jelzáloghitelről;
4. számú melléklet: az 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet szerinti, a közvetítést megelőző tájékoztató.

A mellékletek hatályos szövege a Honlapokon és az ügyfélfogadó helyiségekben elérhető.

Kelt: Csomád, 2026. november 17.

Financial Consulting Zrt. · Banknavigátor Kft.